

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م.

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م. ("البنك")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التعيرات في حقوق المساهمين وبيان التعيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ولمعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني ونخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة موزدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر عدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية والتعيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرياً

عبد القادر عزة حصرياً
مدير مدققي الحسابات المستقلين

عبد القادر عزة حصرياً
من حصرياً ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

31 آذار 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

٣ / ش

شركة حصرياً ومشاركوه و إرنست ويونغ سورية

المحدودة المسؤولية

رقم 1907

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
11,593,129,333	11,736,686,077	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,853,268,288	25,835,811,475	5	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,869,094,655	16,156,543,616	6	إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,997,941,457	3,544,460,431	7	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
764,238,015	547,902,789	8	مشاركات
79,575,398	288,566,118	9	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
126,093,084	51,457,647	10	موجودات ضريبة مؤجله
136,086,194	374,456,228	11	موجودات أخرى
1,340,150,346	1,515,036,283	12	ممتلكات ومعدات
24,586,483	17,066,021	13	موجودات غير ملموسة
566,189,228	805,942,762	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>42,350,352,481</u>	<u>60,873,929,447</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
3,106,988,182	8,899,177,403		أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
5,823,057,113	8,265,409,180	15	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
16,084,249,058	19,967,746,264	16	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
4,976,252,852	7,839,800,161	17	تأمينات نقدية
931,836,268	764,511,160	18	مطلوبات أخرى
2,818,541	1,651,897		مخصص القطع التشغيلي
<u>30,925,202,014</u>	<u>45,738,296,065</u>		مجموع المطلوبات
6,360,753,953	7,426,304,246	19	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
<u>37,285,955,967</u>	<u>53,164,600,311</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حقوق المساهمين			
4,543,145,250	4,552,614,250	20	رأس المال المدفوع
1,008,431,774	3,410,951,547	28	أرباح متورة غير محققة
(524,063,255)	(321,877,335)		خسائر متراكمة محققة
-	30,757,929	21	احتياطي قانوني
36,882,745	36,882,745		احتياطي عام لمخاطر التمويل
<u>5,064,396,514</u>	<u>7,709,329,136</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>42,350,352,481</u>	<u>60,873,929,447</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حنبل



المدير المالي
عبدالإله محمد مكرم العلوي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح	
			الإيرادات
448,507,305	495,535,115	22	إيرادات الأنشطة التمويلية
36,167,734	62,551,393	23	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(55,703,540)	(160,460,240)	7	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
<u>428,971,499</u>	<u>397,626,268</u>		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(328,495,172)	(313,697,580)	24	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
78,177,600	74,889,368		نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
<u>(250,317,572)</u>	<u>(238,808,212)</u>	24	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
178,653,927	158,818,056		نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارب ورب عمل
239,965,872	486,614,414	25	دخل البنك من استثماراته الذاتية
15,629,966	19,660,697	26	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
170,197,848	310,137,439	27	صافي إيرادات الخدمات البنكية
222,567,097	210,713,299		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
768,002,283	2,402,519,773	28	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
43,848	25,979		إيرادات أخرى
<u>(544,410,370)</u>	<u>(192,500,000)</u>	7	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
<u>1,050,650,471</u>	<u>3,395,989,657</u>		إجمالي الإيرادات التشغيلية
(219,443,030)	(272,230,325)	29	المصروفات نفقات الموظفين
(191,714,078)	(300,953,178)	30	مصاريف إدارية وعمومية
(68,877,487)	(73,613,739)	12,13	استهلاكات وإطفاءات
622,621	(39,093,356)		(مصروف) استرداد مخصصات تشغيلية أخرى
<u>(479,411,974)</u>	<u>(685,890,598)</u>		إجمالي المصروفات و المخصصات
571,238,497	2,710,099,059		صافي الربح قبل الضريبة
47,098,589	(74,635,437)	10	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
<u>618,337,086</u>	<u>2,635,463,622</u>		صافي ربح السنة
<u>12.37</u>	<u>52.71</u>	31	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح	
571,238,497	2,710,099,059		الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة التعديلات:
61,158,963	64,466,277	12	استهلاك الممتلكات والمعدات
7,718,524	9,147,462	13	إطفاء الموجودات غير الملموسة
600,113,910	352,960,240		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
250,317,572	238,808,212		العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(55,617,121)	13,648,039		إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(13,684,179)	14,865,530		إيراد إجارة مستحق
(1,027,142)	2,487,363		إيراد صكوك مستحق
(622,621)	39,093,356		مخصصات تشغيلية أخرى
1,419,596,403	3,445,575,538		التغيرات في رأس المال العامل
(3,214,930,515)	(8,906,543,424)		إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(105,420,269)	136,841,858		نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(624,492,402)	381,610,225		المشاركات
(734,883,418)	215,393,289		احتياطي نقدي الزامي
74,575,932	-		موجودات قيد الاستثمار
300,038,291	3,767,349		موجودات أخرى
1,911,488,719	(1,614,039,267)		التأمينات النقدية
(272,736,507)	(821,379,701)		مطلوبات ومخصصات أخرى
(1,246,763,766)	(7,158,774,133)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(158,342,224)	-		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(417,694,212)	(239,352,214)		الزيادة في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
(4,499,265)	(1,627,000)		الزيادة في الموجودات غير الملموسة
89,760,000	(143,510,000)		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	(256,210,000)		استثمارات عقارية
(490,775,701)	(640,699,214)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			أنشطة التمويل
13,095,657,459	(7,474,162,832)		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(229,992,211)	(245,342,425)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
1,135,523,030	9,469,000		تسديدات رأس المال
(4,139,069,521)	(577,366,751)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
9,862,118,757	(8,287,403,008)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التمويل
8,124,579,290	(16,086,876,355)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
(133,844,777)	13,547,882,425		تأثير تغيرات سعر الصرف
13,506,126,050	21,496,860,563		النقد وما في حكمه في بداية السنة
21,496,860,563	18,957,866,633	32	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الإجمالي	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي قانوني	ربح السنة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,064,396,514	36,882,745	-	-	(524,063,255)	1,008,431,774	4,543,145,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
9,469,000	-	-	-	-	-	9,469,000	20 تسديدات رأس المال
2,635,463,622	-	-	2,635,463,622	-	-	-	ربح السنة
-	-	30,757,929	(2,635,463,622)	202,185,920	2,402,519,773	-	تخصيص ربح السنة
<u>7,709,329,136</u>	<u>36,882,745</u>	<u>30,757,929</u>	<u>-</u>	<u>(321,877,335)</u>	<u>3,410,951,547</u>	<u>4,552,614,250</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
3,310,536,398	36,882,745	-	-	(374,398,058)	240,429,491	3,407,622,220	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
1,135,523,030	-	-	-	-	-	1,135,523,030	20 تسديدات رأس المال
618,337,086	-	-	618,337,086	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	(618,337,086)	(149,665,197)	768,002,283	-	تخصيص ربح السنة
<u>5,064,396,514</u>	<u>36,882,745</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(524,063,255)</u>	<u>1,008,431,774</u>	<u>4,543,145,250</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2012

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة
كما في 31 كانون الأول 2013

الرصيد كما في 31 كانون أول * ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
2,502,262,288	(19,660,697)	(30,133,572,696)	58,175,283	30,453,628,478	2,143,691,920	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,502,262,288</u>	<u>(19,660,697)</u>	<u>(30,133,572,696)</u>	<u>58,175,283</u>	<u>30,453,628,478</u>	<u>2,143,691,920</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
2,143,691,920	(15,629,966)	(11,018,819,048)	36,214,107	12,391,660,687	750,266,140	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,143,691,920</u>	<u>(15,629,966)</u>	<u>(11,018,819,048)</u>	<u>36,214,107</u>	<u>12,391,660,687</u>	<u>750,266,140</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012

*بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 2,502,262,288 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، وهي كما يلي: أولاً" وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 2,500,827,954 ليرة سورية، ثانياً" الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 1,434,334 ليرة سورية.

تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة، وليس لدى البنك أي حق في هذه الموجودات، حيث يتم استثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات أصحاب حسابات الاستثمار و يتقاضى البنك عمولة كوكيل لإدارة هذه الاستثمارات متفق عليها مسبقاً.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
		مصادر صندوق الزكاة والصدقات
		التبرعات *
251,000	1,682,089	
<u>251,000</u>	<u>1,682,089</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
		الفقراء والمساكين
(251,000)	(1,000,000)	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(251,000)</u>	<u>(1,000,000)</u>	مجموع الاستخدامات
-	682,089	زيادة المصادر عن الاستخدامات
-	-	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
-	<u>682,089</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

* هذه التبرعات تخص المودعين وأصحاب الحسابات الإستثمارية ولا علاقة للبنك بها.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009.

تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بناء على قرار وزارة الإقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/م ن /ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في السبع بحرات، دمشق - الجمهورية العربية السورية.

يمارس البنك كافة العمليات المصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها تسعة فروع ومكتب. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، فقد تم إغلاق ثلاثة من فروع البنك، وهي فرع دوما، فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروبي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 من قبل مجلس الإدارة في 31 آذار 2014.

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الإسلامي، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأيها ملزماً للبنك.

تتولى الهيئة إيداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. فضيلة الدكتور عيد الستار أبو غدة رئيساً
2. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً
3. فضيلة الشيخ عبد الستار قطان عضواً

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق أحكام مجلس النقد والتسليف رقم 970/م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 24 نيسان 2013 وبقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف وعلى كتاب مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف رقم 802/166 بتاريخ 24 شباط 2013، ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

2 تعريفات

المرابحة للآمر بالشراء

هي عقد يقوم البنك بموجبه ببيع سلعة أو أصل سبق له شراؤه وحيازته بناء على طلب من العميل وقد يأخذ البنك من العميل وعداً ملزماً بالشراء، ويقوم البنك أحياناً بتطبيق خيار الشرط مع البائع الأصلي و يمكن أن يطبق البنك الوعد الملزم مع العميل وخيار الشرط مع البائع الأصلي في آن واحد، وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.

المضاربة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم أحد الأطراف مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة شائعة من الربح، والخسارة على رب المال إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط المضاربة.

2 تعريفات (تتمة)

الوكالة

هي عقد يفوض البنك بموجبه الوكيل لاستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة متوقعة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التعدي أو التقصير و/ أو المخالفة في أي من شروط الوكالة ويمكن أن تكون عملية التفويض من قبل الوكيل الى البنك.

التمويل بالمضاربة والمشاركة

التمويل بالمضاربة والمشاركة هو عبارة عن شراكة حيث يقوم بموجبها البنك بالمساهمة في رأس المال. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد حسم الاضمحلال.

صكوك الاستثمار

هي وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص، وذلك بعد تحصيل قيمة الصكوك وقفل باب الاكتتاب وبدء استخدامها فيما أصدرت من أجله.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

3.1 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2013. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات ليس له أي تأثير على المركز المالي لبنك أو أدائه المالي.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - القروض الحكومية. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات - " تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية " - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - " البيانات المالية الموحدة " ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - " الإرتباطات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - " الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - " الإفصاح عن الاستثمار في منشآت أخرى".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - " قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - "مزايا الموظفين المعدل" (معدل في عام 2011).

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013:

- **معايير التقارير المالية الدولية رقم 9 - "الأدوات المالية"** إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويشمل تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013، وتم تعديل تاريخ التطبيق إلى 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011. إلا أنه تم مؤخرًا إلغاء تاريخ نفاذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وذلك عندما يكون المعيار أقرب إلى الاكتمال. في المراحل التالية سوف يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط واطمئنان قيمة الأصول المالية. سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك. سيقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على القوائم المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.

- **منشآت الاستثمار (تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم 10 ومعايير التقارير المالية الدولية رقم 12، ومعايير المحاسبة الدولية رقم 27)** هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014 وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولية رقم 10. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

- **معايير المحاسبة الدولية رقم 32 تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية (تعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم 32)** توضح هذه التعديلات معنى "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

- **تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الغرامات رقم 21** هذا التفسير يوضح أن الاعتراف بالغرامة كالتزام يتم عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. ووفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ بعد الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة. إن هذا التفسير نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري في البيانات المالية المستقبلية.

- **معايير المحاسبة الدولية رقم 39 استبدال الأدوات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديل معيار المحاسبة الدولية رقم 39** هذه التعديلات تعفي من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يكون استبدال أداة مالية مستخدماً كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لم يتم البنك باستبدال أدواته المالية خلال الفترة وسيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال في المستقبل.

- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2009 إلى 2011):**

إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 1 - تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 1.

◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 1 - تكاليف الاقتراض.

◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 1 - توضيح متطلبات البيانات المقارنة.

◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 16 - الممتلكات والمعدات - تبويب المعدات الخدمية.

◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 32 - عرض الأدوات المالية - الأثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية.

◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 34 - البيانات المالية المرحلية - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات.

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

◀ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض مكونات الدخل الشامل الأخرى - تعديلات المعيار أصبحت نافذة التطبيق اعتباراً من 1 تموز 2012 وتم تطبيقها من قبل البنك خلال الفترة الحالية.

معيار جديد صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

خلال سنة 2012 ، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي الجديد رقم 26 المتعلق بالاستثمار العقاري وهو إلزامي اعتباراً من 1 يناير 2013 .

3.3 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات التي تظهر ضمن بيان الدخل.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم ذمم الأنشطة التمويلية بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي، وذلك بتجميع ذمم الأنشطة التمويلية ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الإستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي، يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

3.4 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية إلى الليرة السورية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي

والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. بناءً على نشرة أسعار الصرف الصادرة لأغراض التقييم. يتضمن بند الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية في بيان الدخل، الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك، إضافة إلى الأرباح والخسائر الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية.

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب. الاعتراف بالمعاملات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء للموجودات المالية المنفذة بتاريخ الالتزام، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الأصل. أما بيع الموجودات المالية فيعترف بها بتاريخ التسديد. إن المشتريات والمبيعات العادية هي عملية شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في القوانين أو حسب أعراف السوق، يتم إلغاء الاعتراف من قبل البنك بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية، أو عندما تحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائد للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الإغفاء من أو إلغاء أو انتهاء الالتزام المترتب على هذه المطلوبات.

■ الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية

الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف هي موجودات مالية ذات مدفوعات متوقعة، تتصف بالثبات نسبياً ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متاحة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية ضمن بند خسائر التدني ضمن بيان الدخل.

■ ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

● يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد المخصصات المتعلقة بها والأرباح المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة. ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية، والاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم /597م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، والقرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته.

● يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل. كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الإستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

ج القيمة العادلة

تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعدى قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د. تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تتخفف قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، وفقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن العميل أو مجموعة العملاء يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في تسديد الأقساط، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إن إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً تزايد الديون أو تزايد الدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

هـ. التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص وتوفر النية لتسويتها على أساس صافي المبلغ أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

و. الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة أنشطة تمويلية غير منتجة وأخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية أو بقلب الدين وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص.

ز. الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة أنشطة تمويلية منتجة من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح أو بقلب الدين وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص.

ح. تحقق الإيرادات

1. إيرادات ذمم البيوع الآجلة

تثبت إيرادات عقود المرابحة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

2. إيرادات الخدمات المصرفية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

3. إيرادات البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

تثبت إيرادات البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيد.

4. إيرادات الاجارة والصكوك

تستحق الإيرادات الناجمة من الاجارة الإسلامية والصكوك على أساس الاستحقاق الزمني النسبي باستخدام معدل العائد المشار إليه من قبل الجهات المستثمر بها.

5. إيرادات المشاركة

يسجل الدخل من تمويل المشاركة في تاريخ استحقاق الأقساط، أو عند استلامها في نهاية عملية المشاركة.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح. تحقق الإيرادات (تتمة)

6. إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الاستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب الاستثمار المطلق.

5 إيرادات البنك من الوكالات

تثبت إيرادات البنك من الوكالات بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للشروط والأحكام الواردة في عقود الوكالات.

ط. الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك:

- تقاس الموجودات المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتتهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة اهتلاك المؤجر (المصرف) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.

- تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهتلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.

- توزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

- تثبت تكلفة الاصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.

- إذا كانت الاصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية.

- في الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

ي. الكفالات المالية

- يقوم المصرف من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.

- يتم بداية تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلوة، العمولة)

- بعد الإعراف الأولي يتم قياس التزام المصرف لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

- أي زيادة للالتزام المتعلقة بالكفالات المالية يتم الإعراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.

- العلوة (العمولة) المقبوضة يتم الإعراف بها ضمن بند الاتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

ك. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية التي تستحق في الأصل خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تمثل النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، مطروحاً منها الأرصدة الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل. الممتلكات والمعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، فيما يلي نسب استهلاك الممتلكات والمعدات:

مباني	%2
تحسينات على عقارات مستأجرة	15% أو مدة الايجار أيهما اقل
أثاث ومفروشات	15%
أجهزة الكمبيوتر وتجهيزات المكاتب	20%
السيارات	20%

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه. ويحتسب الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد على أنه ارباح أو خسائر تتجم عن استبعاد الأصل. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك الأراضي والمشاريع قيد التنفيذ.

م. الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي. فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة:

برامج معلوماتية	20%
-----------------	-----

ن. تدني قيم الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي يتم تحديد ما إذا كانت هناك أية دلالة على أن خسارة التدني المعترف بها لأصل في السنوات السابقة (عدا عن الشهرة) لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يجب زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

س. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

ع. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات: ارتباطات وسقوف التمويل غير المستعملة، أرصدة حسابات تعهدات مقابل الكفالات، تعهدات مقابل اعتمادات مستندية، قبولات لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها. كما تتضمن الحسابات خارج بيان المركز المالي حسابات الاستثمار المقيدة وذلك بالإعتماد على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ف. حسابات الاستثمار المطلق

هي الحسابات التي يعطي أصحابها الحق للمصرف في استثمارها على أساس عقد المضاربة على الوجه الذي يراه مناسباً دون تقييدهم له باستثمارها بنفسه، أو في مشروع معين، أو لغرض معين، أو بكيفية معينة. كما أنهم يأذنون له بخلطها بأمواله الذاتية (حقوق أصحاب الملكية) أو الأموال التي له حق التصرف المطلق فيها (حسابات جارية).

ص. الاستثمارات الذاتية

تمثل الاستثمارات الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك (الحسابات الجارية) حيث يقوم المصرف باستثمارها في منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية كالوكالة والمضاربة والمرابحة وغيرها. يتم فصل الإيرادات المتأتية من هذه الاستثمارات عن الإيرادات الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وتكون كامل هذه الإيرادات من حق المساهمين.

ق. حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات أصحاب حسابات الاستثمار، تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة، وليس لدى البنك أي حق في هذه الموجودات. لا تظهر الاستثمارات المقيدة في بيان المركز المالي حيث أن البنك لا يملك حرية التصرف فيها دون مراعاة القيود التي ينص عليها الاتفاق بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة، تظهر هذه الحسابات ضمن حسابات خارج المركز المالي اعتماداً على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يتقاضى البنك عمولة كوكيل لإدارة هذه الاستثمارات متفق عليها مسبقاً.

ر. احتياطي مخاطر الاستثمار

هو مبلغ يجنيه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، بعد اقتطاع نصيب المضارب، لغرض الحماية من الخسارة المستقبلية لأصحاب الاستثمار.

ش. احتياطي معادل الأرباح

هو مبلغ يجنيه البنك من دخل أموال المضاربة، قبل اقتطاع نصيب المضارب، بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية.

ت. موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

هي الموجودات المكتتاة بغرض التأجير التي لم توضع في الاستثمار بعد أو المكتتاة بغرض المرابحة (نتيجة وعد بالشراء) أو البيع الأجل أو الناتجة عن اخلال العميل بوعده في تمويل المرابحة، أو المسلم فيه أو موجودات الاستصناع تحت التنفيذ أو الموجودات للاستغلال في عمليات المضاربة والمشاركة (بعد استبعاد مخصص الاستهلاك)، أو تلك الأصول الآيلة للمصرف وفاء لديونه أو غير ذلك، مخصصاً من هذه الأرصدة مخصص التدني الخاص بها.

ث. الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

خ. ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إسحاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب.

ذ. تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، أخرى.

ض. الزكاة

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 131,271,132 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 2.63 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها الحصول على النماء.

غ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملات تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (مضاربة).

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس مال البنك (استثمارات ذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس مال البنك وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). حيث تكون الأولوية في الاستثمار إلى حسابات الاستثمار المطلق. توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط حسابات الاستثمار المطلق وذلك لاستخراج حصة أصحاب الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة)، يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات ممولة من مصدر مختلط بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناءً على الشرائح التالية :

حسابات التوفير	40%
حسابات لمدة شهر	60%
حسابات لمدة 3 أشهر	70%
حسابات لمدة 6 أشهر	80%
حسابات لمدة 9 أشهر	86%
حسابات لمدة 12 شهر	88%

حسابات لمدة 24 شهر 90%

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى 40% .

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

غ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك و بما يتناسب مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق خسائر سيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفته لشروط العقد.

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 31 كانون الأول 2013 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1 لعام 2014 .

يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمره بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الربع الأخير من السنة كما يلي:

الربع الرابع 2013			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.37%	0.19%	1.72%	توفير
0.55%	0.29%	2.58%	وديعة استثمارية - شهر
0.64%	0.34%	3.51%	وديعة استثمارية - 3 شهر
0.74%	0.39%	4.01%	وديعة استثمارية - 6 شهر
0.81%	0.43%	4.41%	وديعة استثمارية - سنة
0.83%	-	4.51%	وديعة استثمارية - سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
الربع الرابع 2012			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.54%	0.49%	4.98%	توفير
0.82%	0.74%	3.32%	وديعة استثمارية - شهر
0.95%	0.86%	3.88%	وديعة استثمارية - 3 شهر
1.09%	0.99%	5.17%	وديعة استثمارية - 6 شهر
1.20%	1.09%	6.09%	وديعة استثمارية - سنة
1.22%	1.11%	7.47%	وديعة استثمارية - سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات المصرفية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية والتي تنص في حال قام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معادل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب ما لم تقرر الإدارة اعطاء العميل جزءا من هذه الأرباح.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

غ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

في حين بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال السنة كما يلي:

2013			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.40%	0.19%	2.12%	توفير
0.61%	0.33%	2.80%	وديعة استثمارية - شهر
0.71%	0.38%	3.68%	وديعة استثمارية - 3 شهر
0.81%	0.44%	4.16%	وديعة استثمارية - 6 شهر
0.89%	0.48%	4.67%	وديعة استثمارية - سنة
0.91%	-	5.51%	وديعة استثمارية - سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2012			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.63%	0.61%	5.85%	توفير
0.94%	0.91%	3.84%	وديعة استثمارية - شهر
1.10%	1.06%	4.48%	وديعة استثمارية - 3 شهر
1.26%	1.22%	5.69%	وديعة استثمارية - 6 شهر
1.38%	1.34%	7.55%	وديعة استثمارية - سنة
1.41%	1.58%	8.84%	وديعة استثمارية - سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
505,470,148	1,463,521,596	نقد في الخزينة
1,002,438,297	1,422,178,862	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي *
10,085,220,888	8,772,844,424	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
-	78,141,195	تأمينات نقدية
<u>11,593,129,333</u>	<u>11,736,686,077</u>	

* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 1,422,178,862 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 1,002,438,297 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
14,241,822,078	11,315,595,453	2,926,226,625	حسابات جارية*
1,875,026,685	1,875,026,685	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
9,691,097,238	9,691,097,238	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر**
27,865,474	27,865,474	-	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>25,835,811,475</u>	<u>22,909,584,850</u>	<u>2,926,226,625</u>	
المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
10,576,934,648	9,456,773,511	1,120,161,137	حسابات جارية*
2,392,075,001	2,392,075,001	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
6,867,205,173	6,717,205,173	150,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر**
17,053,466	14,550,726	2,502,740	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>19,853,268,288</u>	<u>18,580,604,411</u>	<u>1,272,663,877</u>	

* وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

** بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 8,667,389,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (31 كانون الأول 2012: 5,928,925,264 ليرة سورية).

6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
16,079,667,222	16,029,667,222	50,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر*
76,876,394	76,531,189	345,205	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>16,156,543,616</u>	<u>16,106,198,411</u>	<u>50,345,205</u>	
المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,822,130,515	3,772,130,515	50,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر*
46,964,140	46,788,798	175,342	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>3,869,094,655</u>	<u>3,818,919,313</u>	<u>50,175,342</u>	

* بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 11,640,672,152 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 3,516,800,000 ليرة سورية).

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
5,173,792,692	5,421,761,113	ذمم المراجعات
(489,568,097)	(289,098,721)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
4,684,224,595	5,132,662,392	
(1,674,559)	(16,225,291)	ينزل الأرباح المتعلقة
(684,608,579)	(1,571,976,670)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية *
<u>3,997,941,457</u>	<u>3,544,460,431</u>	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ- حسب النوع (تتمة)

* فيما يلي تفصيل الحركة على مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
684,608,579	6,202,683	678,405,896	في 1 كانون الثاني 2013
887,368,091	4,966,220	882,401,871	التغير خلال الفترة
<u>1,571,976,670</u>	<u>11,168,903</u>	<u>1,560,807,767</u>	في 31 كانون الأول 2013*
			في 1 كانون الثاني 2013
549,462,664	1,514,906	547,947,758	انخفاض القيمة افرادياً
62,651,246	4,687,777	57,963,469	انخفاض القيمة بشكل جماعي
72,494,669	-	72,494,669	فرق سعر صرف
			التغير خلال الفترة
211,317,043	6,430,753	204,886,290	انخفاض القيمة افرادياً
186,743,619	3,121,536	183,622,083	انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	استردادات إفرادياً
(45,242,676)	(4,586,069)	(40,656,607)	استردادات بشكل جماعي
534,550,105	-	534,550,105	تغير سعر الصرف
<u>887,510,345</u>	<u>4,966,220</u>	<u>882,401,871</u>	
			في 31 كانون الأول 2013
760,779,707	7,945,659	752,834,048	انخفاض القيمة افرادياً
204,152,189	3,223,244	200,928,945	انخفاض القيمة بشكل جماعي
607,044,774	-	607,044,774	فرق سعر صرف
<u>1,571,976,670</u>	<u>11,168,903</u>	<u>1,560,807,767</u>	

* بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 1,571,976,670 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 142,254 ليرة سورية.

كانت الحركة على الارباح المعلقة خلال السنة كما يلي :

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	الارباح المعلقة
93,041	1,674,559	رصيد 1 كانون الثاني
1,581,518	14,567,245	الإضافات
-	(16,513)	الإستبعادات
<u>1,674,559</u>	<u>16,225,291</u>	رصيد 31 كانون الأول

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ حسب النوع (تتمة)

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 2012/11/13 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) و القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) المتضمن تمديد العمل بالقرار 902 /م/ن/ب/4 وتعديلاته مما أدى إلى :

- الاستمرار بتعليق تكوين احتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 ، حيث بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغاً وقدره 65,534,491 حيث تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي المذكور مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية علماً أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 66,689,189 ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام قرار (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات القرار 902/م/ن/ب/4 وقد بلغ رصيدها بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 1,110,845 ليرة سورية، حيث تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 261,410 ليرة سورية.

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغاً وقدره 190,015,431 ليرة سورية.

ب- حسب الجهة الممولة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,224,536,697	4,825,254,063	شركات
459,687,898	307,408,329	أفراد
<u>4,684,224,595</u>	<u>5,132,662,392</u>	
(1,674,559)	(16,225,291)	ينزل الأرباح المعلقة
<u>(684,608,579)</u>	<u>(1,571,976,670)</u>	ينزل مخصص تندي قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
<u>3,997,941,457</u>	<u>3,544,460,431</u>	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 1,811,736,324 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 626,591,986 ليرة سورية).

لم يتم البنك باستيفاء أي غرامات نتيجة عدم سداد العملاء.

8 مشاركات

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>764,238,015</u>	<u>547,902,789</u>	عمليات مشاركة إسلامية
<u>764,238,015</u>	<u>547,902,789</u>	

بلغت قيمة المشاركات الممولة ذاتياً كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 547,902,789 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 764,238,015 ليرة سورية).

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

9 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
77,400,000	287,020,000	الصكوك
2,175,398	1,546,118	إيرادات الصكوك المحققة وغير مستحقة القبض
<u>79,575,398</u>	<u>288,566,118</u>	

بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 287,020,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 77,400,000 ليرة سورية).

نوع حسب الطبيعة التعاقدية	تاريخ الاستحقاق	نوع الصك حسب الاستحقاق	قيمة الصك إلى رأس مال الجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	إسم الجهة المصدرة للصك
صكوك اجارة	30 أيار 2017	طويل الأجل	0.14%	1,000 مليون دولار	14,351	بنك دبي الإسلامي
صكوك اجارة	2 أيار 2018	طويل الأجل	0.18%	792.87 مليون دولار	14,351	بنك بيت التمويل التركي الإسلامي

كما في 31 كانون الأول 2013 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي 15,122 ليرة سورية في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 13,939 ليرة سورية.

10 موجودات ضريبية مؤجلة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
78,994,495	126,093,084	رصيد بداية السنة
47,098,589	(74,635,437)	يضاف: (مصرف) إيراد ضريبية الدخل
<u>126,093,084</u>	<u>51,457,647</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
571,238,497	2,710,099,059	الربح قبل الضريبة
(768,002,283)	(2,402,519,773)	التعديلات
-	(81,085,905)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
-	21,332,429	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
33,764,882	36,395,414	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
(622,621)	39,093,356	مصاريف استهلاك عقارات
(24,772,832)	(24,772,832)	مخصصات أخرى
(759,632,854)	(2,411,557,311)	إستهلاك مصاريف التأسيس
(188,394,357)	298,541,748	الخسارة الضريبية
25%	%25	نسبة الضريبة
(47,098,589)	74,635,437	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل

11 موجودات أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	256,210,000	موجودات آيلة لوفاء دين *
88,698,275	78,244,680	مصارييف مدفوعة مقدما
13,716,482	14,671,741	مدفوعات مقدمة (موردون)
16,743,281	2,259,064	إيرادات الإجارة المحققة وغير مستحقة القبض
226,371	1,628,224	سلف موظفين
609,114	1,359,627	مدينون متنوعون
16,092,671	20,082,892	اخرى
<u>136,086,194</u>	<u>374,456,228</u>	

* وهي عبارة عن قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهها خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

12 ممتلكات ومعدات

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي و مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
1,433,910,045	518,881,023	12,247,550	13,069,028	126,882,007	162,606,192	600,224,245	
240,092,463	232,228,088	-	105,700	7,563,675	195,000	-	الإضافات
(955,956)	-	-	-	(955,956)	-	-	الإستبعادات
-	(1,880,512)	-	75,000	(75,000)	1,880,512	-	إعادة تبويب
1,673,046,552	749,228,599	12,247,550	13,249,728	133,414,726	164,681,704	600,224,245	كما في 31 كانون الأول 2013*
(93,759,699)	-	(6,739,490)	(3,917,277)	(35,768,176)	(32,900,001)	(14,434,755)	الاستهلاك
(64,466,277)	-	(2,156,587)	(1,975,646)	(23,938,632)	(24,390,946)	(12,004,466)	رصيد بداية السنة
215,707	-	-	-	215,707	-	-	الإضافات
(158,010,269)	-	(8,896,077)	(5,892,923)	(59,491,101)	(57,290,947)	(26,439,221)	الإستبعادات
1,515,036,283	749,228,599	3,351,473	7,356,805	73,923,625	107,390,757	573,785,024	كما في 31 كانون الأول 2013* صافي القيمة الدفترية: كما في 31 كانون الأول 2013

* بلغ إجمالي قيمة موجودات الفروع المغلقة 311,176,911 ليرة سورية، بينما بلغ مجمع الاهتلاك الخاص بها 21,709,885 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2013 .

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

12 ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي و مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,017,072,268	136,559,581	12,247,550	12,958,634	109,550,054	113,492,286	632,264,163	التكلفة رصيد بداية السنة
417,694,212	350,281,524	-	110,394	18,188,388	49,113,906	-	الإضافات
(856,435)	-	-	-	(856,435)	-	-	الإستبعادات
-	32,039,918	-	-	-	-	(32,039,918)	التحويلات
<u>1,433,910,045</u>	<u>518,881,023</u>	<u>12,247,550</u>	<u>13,069,028</u>	<u>126,882,007</u>	<u>162,606,192</u>	<u>600,224,245</u>	كما في 31 كانون الأول 2012
(33,457,171)	-	(3,649,867)	(2,055,512)	(14,181,918)	(10,836,454)	(2,733,420)	الاستهلاك رصيد بداية السنة
(61,158,963)	-	(3,089,623)	(1,861,765)	(22,442,693)	(22,063,547)	(11,701,335)	الإضافات
856,435	-	-	-	856,435	-	-	الإستبعادات
<u>(93,759,699)</u>	<u>-</u>	<u>(6,739,490)</u>	<u>(3,917,277)</u>	<u>(35,768,176)</u>	<u>(32,900,001)</u>	<u>(14,434,755)</u>	كما في 31 كانون الأول 2012
<u><u>1,340,150,346</u></u>	<u><u>518,881,023</u></u>	<u><u>5,508,060</u></u>	<u><u>9,151,751</u></u>	<u><u>91,113,831</u></u>	<u><u>129,706,191</u></u>	<u><u>585,789,490</u></u>	صافي القيمة الدفترية: كما في 31 كانون الأول 2012

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

13 موجودات غير ملموسة

يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الانتاجي.

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	التكلفة
40,262,727	44,761,992	رصيد بداية السنة
4,499,265	1,627,000	الإضافات
<u>44,761,992</u>	<u>46,388,992</u>	رصيد نهاية السنة
(12,456,985)	(20,175,509)	الإطفاء
(7,718,524)	(9,147,462)	رصيد بداية السنة
<u>(20,175,509)</u>	<u>(29,322,971)</u>	الإضافات
24,586,483	17,066,021	رصيد نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مالها لدى مصرف سوريا المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول هو كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
280,697,679	520,451,213	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)*
<u>566,189,228</u>	<u>805,942,762</u>	

* كما في 31 كانون الأول 2013 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 143.51 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 77.4 كما في 31 كانون الأول 2012).

قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية إستدعاء النصف الثاني من رأس المال حتى تاريخ 30 أيلول 2012 بعد تصفية جزء من مركز القطع البنوي، وبحسب تعليمات البنك المركزي يتوجب على البنك تجميد نسبة 10% من رأس المال المكتتب به وذلك التزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب البنك المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013.

15 أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
5,369,645,172	8,193,086,850	مصارف محلية
453,411,941	72,322,330	مصارف خارجية
<u>5,823,057,113</u>	<u>8,265,409,180</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
3,026,857,592	5,051,077,104	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
13,057,391,466	14,916,669,160	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>16,084,249,058</u>	<u>19,967,746,264</u>	

17 تأمينات نقدية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
40,939,166	660,837,934	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
4,726,310,143	7,121,203,290	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
112,429,611	57,156,242	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
96,568,695	602,695	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
5,237	-	هامش جدية
<u>4,976,252,852</u>	<u>7,839,800,161</u>	

18 مطلوبات أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
251,557,900	215,278,650	دائنو شراء أصول ثابتة
66,368,389	59,834,176	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)*
483,235,181	204,453,862	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة موردين
6,338,986	5,767,367	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
10,960,240	10,615,240	نققات مستحقة غير مدفوعة
100,528,933	216,331,810	مستحق لجهات حكومية
12,337,778	19,392,853	إيرادات غير شرعية**
171,751	57,976	مخصص مخاطر محتملة***
-	31,572,200	مخصص التدني بنود خارج بيان المركز المالي
-	142,254	أخرى
337,110	1,064,772	
<u>931,836,268</u>	<u>764,511,160</u>	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التنضيف الشهري وهي تمثل أرباح الودائع غير مستحقة الدفع بتاريخ البيانات المالية .

(**) هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل البنوك المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

(***) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بموجودات الفروع المغلقة نتيجة تواجدها في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد منذ آذار عام 2011. فيما يلي ملخص للفروع المغلقة والمخصصات المحتجزة مقابلها:

اسم الفرع المغلق	موجودات الفرع - ثابتة ليرة سورية	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع ليرة سورية
حلب - الفرقان	243,103,837	20,258,653
حمص - دروبي	16,569,542	5,885,297
دوما	51,503,532	5,428,250
المجموع	<u>311,176,911</u>	<u>31,572,200</u>

19 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,159,071,103	1,168,830,198	حسابات إيداع (توفير)
5,150,877,150	6,177,496,694	حسابات استثمار (لأجل)*
40,732,520	66,689,189	احتياطي مخاطر الاستثمار
10,073,180	13,288,165	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح (**)
6,360,753,953	7,426,304,246	

(*) بلغت قيمة وادئع الاستثمار كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغاً وقدره 6,177,496,694 ليرة سورية منها مبلغ 83,808,931 ليرة سورية تأمينات نقدية مشاركة بالأرباح في حين بلغت قيمة وادئع الاستثمار في 31 كانون الأول 2012 مبلغاً وقدره 5,150,877,150 ليرة سورية منها مبلغ 111,010,945 ليرة سورية تأمينات نقدية مشاركة بالأرباح.

(**) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معادل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب وفي حال التوزيع يتم توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

احتياطي مخاطر الاستثمار

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,354,988	40,732,520	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية السنة
25,031,757	23,880,821	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
345,775	2,075,848	فروق سعر الصرف
40,732,520	66,689,189	

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,055,784	10,073,180	رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية السنة
7,217,396	3,214,985	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
(3,200,000)	-	يطرح: استخدامات الاحتياطي خلال السنة (***)
10,073,180	13,288,165	

(***) تم استخدام جزء من احتياطي معادل الأرباح خلال عام 2012 بمبلغ 3,200,000 ليرة سورية.

20 رأس المال

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد. اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% والبالغة قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية، وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك. زادت الاكتتابات عن الأسهم المعروضة على الاكتتاب العام بنسبة 428.31%، وقد وافقت هيئة الأوراق المالية السورية على آلية تخصيص الأسهم المكتتب بها بالكتاب الموجه إلى مدير إصدار أسهم بنك البركة سورية رقم /1373/ ص.م. بتاريخ 1 تشرين الثاني 2011 تم توجيه الدعوة إلى تسديد النصف الثاني من الأسهم المكتتب بها من قبل المؤسسين والمساهمين بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 تشرين الأول 2011 رقم 1270 / ص - إم. فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(1,592,377,780)	(456,854,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
1,135,523,030	9,469,000	أقساط رأس المال المدفوعة خلال السنة
<u>4,543,145,250</u>	<u>4,552,614,250</u>	رأس المال المدفوع

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

21 احتياطي قانوني

بناءً على أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
618,337,086	2,635,463,622	صافي ربح السنة
(47,098,589)	74,635,437	يضاف: مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(768,002,283)	(2,402,519,773)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(196,763,786)</u>	<u>307,579,286</u>	صافي الربح قبل الضريبة
-	<u>30,757,929</u>	احتياطي قانوني 10%

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

22 إيرادات الأنشطة التمويلية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
394,495,950	458,132,888	إيراد المرابحات - شركات
54,011,355	37,402,227	إيراد المرابحات - أفراد
<u>448,507,305</u>	<u>495,535,115</u>	

23 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
29,462,951	62,551,393	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
6,704,783	-	إيرادات الصكوك
<u>36,167,734</u>	<u>62,551,393</u>	

24 نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
328,495,172	313,697,580	حصة أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الاستثمار و احتياطي معادل الأرباح
(78,177,600)	(74,889,368)	حصة مضاربة البنك
250,317,572	238,808,212	صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم حصة البنك كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار و احتياطي معادل الأرباح
(25,031,757)	(23,880,821)	احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
(4,017,396)	(3,214,985)	احتياطي معادل الأرباح (**)
<u>221,268,419</u>	<u>211,712,406</u>	صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

(*) استناداً للمادة 14 من المرسوم التشريعي رقم 35 الصادر بتاريخ 4 أيار للعام 2005، يجب على البنك الإسلامي اقتطاع ما لا يقل عن 10% من صافي أرباح حسابات الاستثمار المطلق لمواجهة مخاطر حسابات الاستثمار المطلق.

(**) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معادل الأرباح بعد خصم حصة البنك كمضارب.

25 دخل البنك من استثماراته الذاتية

يمثل هذا الإيراد دخل البنك من استثماراته الذاتية الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك (الحسابات الجارية)، و قد كان توزيع هذه الإيرادات حسب الأصل المستثمر به خلال الفترة كالتالي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
147,037,760	365,172,194	إيراد وكالات استثمارية
68,857,272	109,133,340	إيراد الإجارة
2,287,599	1,510,916	إيراد مضاربات اسلامية
692,381	-	إيراد المرابحات
19,770,657	10,797,964	إيراد الصكوك
1,320,203	-	اخرى
<u>239,965,872</u>	<u>486,614,414</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

26 نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
36,214,107	58,175,283	أرباح الاستثمارات المقيدة
(20,584,141)	(38,514,586)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات المقيدة
<u>15,629,966</u>	<u>19,660,697</u>	

27 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
73,986,902	135,785,353	عمولات على الاعتمادات والكفالات واليواصل
107,250,738	188,341,678	رسوم خدمات بنكية
181,237,640	324,127,031	
(11,039,792)	(13,989,592)	مصروفات عمولات ورسوم
<u>170,197,848</u>	<u>310,137,439</u>	

28 الأرباح غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م ن / ب 1 / تاريخ 4 شباط 2008، يتم فصل الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة من إعادة تقييم مركز القطع البنوي عن حساب الخسائر المتراكمة المحققة. وعليه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في تاريخ هذه البيانات المالية، بلغت الأرباح المدورة غير المحققة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 3,410,951,547 ليرة سورية، (2012: 1,008,431,774 ليرة سورية).

29 نفقات الموظفين

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
192,925,626	245,690,405	رواتب وأجور وتعويزات ومكافآت للموظفين
18,266,227	16,946,497	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,767,852	1,856,874	مصارييف سفر و تدريب
3,874,402	4,586,229	مصارييف نفقات طبية
2,608,923	3,150,320	أخرى
<u>219,443,030</u>	<u>272,230,325</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

30 مصاريف إدارية وعمومية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
64,181,250	63,504,167	مصاريف إيجارات
45,308,573	106,337,893	مصاريف إستشارات (*)
7,292,501	8,332,658	إعلان ومعارض
7,269,255	13,449,406	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
6,528,934	17,496,818	بدلات مجلس الإدارة
5,533,494	7,645,710	مصاريف قرطاسية و مطبوعات
20,018,019	30,722,562	مصاريف معلوماتية
9,371,021	8,488,333	مصاريف البريد والهاتف و انترنت
1,167,720	6,332,579	مصاريف حكومية
2,422,759	5,148,893	مصاريف صيانة وإصلاحات
2,994,266	6,622,370	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية (**)
7,498,871	5,786,929	مصاريف تأمين
5,431,204	6,553,750	مصاريف التنظيف والبيوفيه
5,429,859	12,684,189	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
1,226,330	1,602,397	مصاريف حراسة
40,022	244,524	مصاريف أخرى
<u>191,714,078</u>	<u>300,953,178</u>	

(*) تمثل مصاريف التدقيق الخارجي والاستشارات القانونية والتقنية والفنية.

(**) بلغت قيمة مكافآت هيئة الرقابة الشرعية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ وقدره 5,921,100 ليرة سورية.

31 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
<u>618,337,086</u>	<u>2,635,463,622</u>	صافي ربح السنة
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم) *
<u>12.37</u>	<u>52.71</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

* تم إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تم بتاريخ 16 حزيران 2013 تعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلا من 500 ليرة سورية.

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة مطابقة للحصة المخفضة للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في الربح عند تحويلها.

32 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في بيان المركز المالي وذلك كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
10,590,691,036	10,314,507,215	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,836,214,822	25,807,946,001	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر *
(8,930,045,295)	(17,164,586,583)	يطرح: الحسابات الجارية الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية و مصرف سورية المركزي
<u>21,496,860,563</u>	<u>18,957,866,633</u>	

* تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

33 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك. تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية من المبالغ التالية:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا
6,528,934	17,496,818	بدلات مجلس الإدارة
2,994,266	6,622,370	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
13,861,223	30,967,652	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
<u>23,384,423</u>	<u>55,086,840</u>	

لقد بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية كما يلي:

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2013
6,281,288,975	-	6,281,288,975	-	بنود بيان المركز المالي :
(51,448,166)	-	(9,121,763)	(42,326,403)	حسابات جارية مدينة
25,096,351,773	-	13,425,670,871	11,670,680,902	حسابات جارية دائنة
(10,286,062)	(10,286,062)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
80,059,950	-	45,214,780	34,845,170	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
372,845,117	-	204,025,787	168,819,330	بنود داخل بيان الدخل:
19,660,697	-	3,008,348	16,652,349	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
				إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة
				بصفته وكيلًا
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	بنود بيان المركز المالي :
5,375,696,772	-	5,375,696,772	-	حسابات جارية مدينة
(235,721,942)	-	(212,893,821)	(22,828,121)	حسابات جارية دائنة
10,489,335,689	-	5,275,970,515	5,213,365,174	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
(12,913,386)	(12,913,386)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
29,462,950	-	9,362,951	20,099,999	بنود داخل بيان الدخل:
142,243,319	-	74,217,945	68,025,374	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
15,629,966	-	2,129,070	13,500,896	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة
				بصفته وكيلًا

34 حسابات خارج بيان المركز المالي

تشتمل على الالتزامات لتقديم التمويل والاعتمادات المستندية القائمة والكفالات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات متعاملي البنك. إن الالتزامات لتقديم التمويل تمثل الالتزامات التعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشتمل على شروط لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظرا لأن الالتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المطلوبات المحتملة يتكون مما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
4,802,174,718	6,413,359,790	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
5,796,331	-	قبولات
133,414,656	827,749,550	تعهدات مقابل كفالات
1,267,341,687	2,714,682,627	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
<u>6,208,727,392</u>	<u>9,955,791,967</u>	

35 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

• قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

2013

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
397,626	62,551	309,784	25,291	الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(313,698)	(49,348)	(244,397)	(19,953)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
74,889	11,781	58,345	4,763	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
486,615	377,482	109,133	-	دخل البنك من استثماراته الذاتية
19,661	19,661	-	-	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
310,138	310,138	-	-	صافي إيرادات الخدمات البنكية
210,713	210,713	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
2,402,520	2,402,520	-	-	الأرباح الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
26	26	-	-	إيرادات أخرى
(192,500)	-	(192,500)	-	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
3,395,990	3,345,524	40,365	10,101	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(685,891)				مصاريف تشغيلية
2,710,099				صافي الربح قبل الضريبة
(74,635)				مصروف ضريبة الدخل
2,635,464				صافي ربح السنة
				الموجودات
60,873,929				مجموع الموجودات
45,738,296				مجموع المطلوبات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

35 التحليل القطاعي (تتمة)

2012				
المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
428,971	36,168	338,792	54,011	الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(328,495)	(36,168)	(238,316)	(54,011)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
78,177	8,607	56,716	12,854	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
239,966	236,986	2,980	-	دخل البنك من استثماراته الذاتية
15,630	15,630	-	-	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
170,198	170,198	-	-	صافي إيرادات الخدمات البنكية
222,567	222,567	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
768,002	768,002	-	-	الأرباح الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
44	44	-	-	إيرادات اخرى
(544,410)	-	(544,410)	-	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
1,050,650	1,422,034	(384,238)	12,854	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(479,412)				مصاريف تشغيلية
571,238				صافي الربح قبل الضريبة
47,099				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
618,337				صافي ربح السنة
				الموجودات
42,350,352				مجموع الموجودات
30,925,202				مجموع المطلوبات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

35 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط، وآسيا وأفريقيا وأوروبا.

2013		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
397,626	62,551	335,075
(313,698)	(49,349)	(264,349)
74,889	11,781	63,108
486,615	358,223	128,392
19,661	19,661	-
310,138	-	310,138
210,713	-	210,713
2,402,520	-	2,402,520
26	-	26
(192,500)	-	(192,500)
3,395,990	402,867	2,993,123
(685,891)	-	(685,891)
2,710,099	402,867	2,307,232
(74,635)	-	(74,635)
2,635,464	402,867	2,232,597
60,873,929	39,304,349	21,569,580
الموجودات		
الإيرادات		
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية		
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع		
نصيب البنك بصفته مضاربا		
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا		
دخل البنك من استثماراته الذاتية		
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا		
صافي إيرادات الخدمات البنكية		
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية		
ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة		
إيرادات أخرى		
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية		
إجمالي الأرباح التشغيلية		
مصاريف تشغيلية		
صافي الأرباح قبل الضريبة		
مصروف ضريبة الدخل		
صافي أرباح السنة		
الموجودات		
الإيرادات		
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية		
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع		
نصيب البنك بصفته مضاربا		
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا		
دخل البنك من استثماراته الذاتية		
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا		
صافي إيرادات الخدمات البنكية		
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية		
ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة		
إيرادات أخرى		
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية		
إجمالي الأرباح التشغيلية		
مصاريف تشغيلية		
صافي الأرباح قبل الضريبة		
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة		
صافي أرباح السنة		
الموجودات		
2012		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
428,971	36,168	392,803
(328,495)	(36,168)	(292,327)
78,177	8,607	69,570
239,966	166,808	73,158
15,630	15,630	-
170,198	-	170,198
222,567	-	222,567
768,002	-	768,002
44	-	44
(544,410)	-	(544,410)
1,050,650	191,045	859,605
(479,412)	-	(479,412)
571,238	191,045	380,193
47,099	-	47,099
618,337	191,045	427,292
42,350,352	22,169,195	20,181,157

36 إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر السوق للاستثمارات المالية ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل) ومخاطر شرعية ومخاطر الأعمال.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة يعتبر الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة بما في ذلك تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

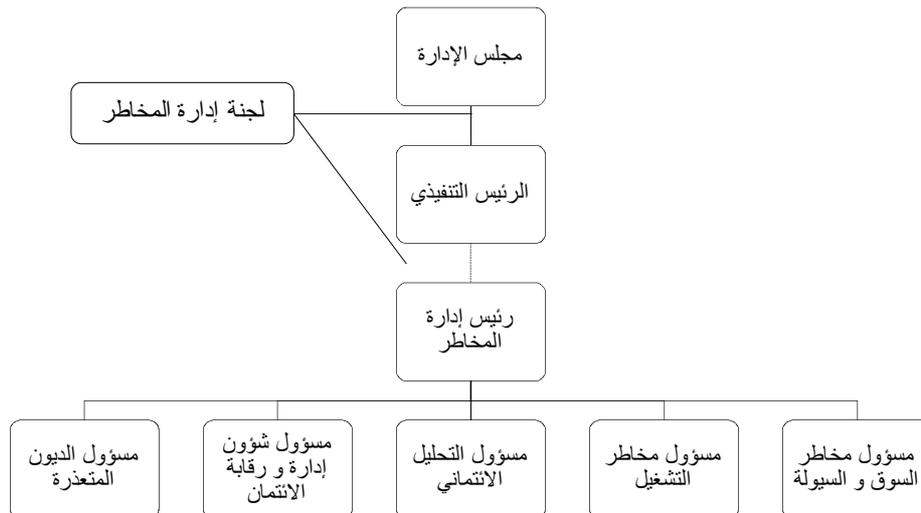
إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

لجنة إدارة المخاطر: هي اللجنة المسؤولة عن متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات وتقييم خطط طوارئ وإدارة الأزمات ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر، إضافة إلى متابعة وتقييم التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بالمخاطر على اختلاف أنواعها.

الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة، كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

استراتيجيات إدارة المخاطر

يعتمد البنك على استراتيجيات متعددة لإدارة المخاطر من خلال أنظمة إدارة المخاطر والجهات الإدارية المعنية، حيث تقوم بمايلي:

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية ، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمراقبة ومراقبة مخاطر السيولة .
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل ، تتضمن المراجعة الدورية ، وتطوير الإجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 .
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق ، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية - طريقة إعادة التسعير-تحديد سقوف للتعامل مع البنوك الخارجية-متابعة سقوف السيولة-مراقبة مراكز النقد التشغيلية)
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية وسلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

تركزات المخاطر

تتشأ التركزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك و يعمل البنك على إدارة السقوف و الرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) و حجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخضع البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة ولكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي :

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.
- تدرج السلطات حسب الخبرة والمبلغ ودرجة الخطر والأجل ونوع التسهيل.
إن المؤشرات الرئيسية للانخفاض في قيمة ذمم التمويل وتصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف 597 / م ن / ب 4 و تعديلاته.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 / م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته ونظراً للظروف الاقتصادية المحيطة وبعد إجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بهدف دعم المركز المالي للبنك. يتم قياس المخاطر الائتمانية وفق تعليمات مصرف سورية المركزي.

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
11,087,659,185	10,273,164,481	بنود داخل بيان المركز المالي
19,853,268,288	25,835,811,475	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,869,094,655	16,156,543,616	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
79,575,398	288,566,118	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
764,238,015	547,902,789	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
3,997,941,457	3,544,460,431	مشاركات
453,315,923	293,145,324	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
3,544,625,534	3,251,315,107	للأفراد
136,086,194	374,456,228	الشركات
566,189,228	805,942,762	موجودات أخرى
40,354,052,420	57,826,847,900	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,802,174,718	6,413,359,790	بنود خارج بيان المركز المالي
5,796,331	-	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
133,414,656	827,749,550	قبولات
1,267,341,687	2,714,682,627	تعهدات مقابل كفالات
6,208,727,392	9,955,791,967	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة

46,562,779,812

67,782,639,867

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013

الشركات

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
248,447			-	248,447	ديون متدنية المخاطر
2,395,222,930	110,654,607	2,051,104,644	116,934,525	116,529,154	عادية (مقبولة المخاطر)
1,746,230,910	123,426,168	1,571,466,601	15,570,015	35,768,126	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير منتجة:
573,091,862	7,698,981	548,619,999	2,353,406	14,419,476	دون المستوى
86,731,364	4,499,752	37,142,875	6,274,799	38,813,938	مشكوك في تحصيلها
1,168,138,389	-	1,152,017,627	2,410,593	13,710,169	هالكة (رديئة)
5,969,663,902	246,279,508	5,360,351,746	143,543,338	219,489,310	المجموع
289,098,721	8,071,896	225,402,506	30,498,833	25,125,486	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
16,225,291	339,665	12,791,524	419,051	2,675,051	يطرح: الأرباح المعلقة
1,571,976,670	7,263,902	1,553,543,865	1,573,808	9,595,095	يطرح: مخصص التدني*
4,092,363,220	230,604,045	3,568,613,851	111,051,646	182,093,678	الصافي

*قيمة المخصص للديون المنتجة 12,883,659 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 1,367,966,735 ليرة سورية والمخصص الإضافي 190,015,431 ليرة سورية والمخصص الفائض عن الحد الأدنى المطلوب 1,110,845 ليرة سورية.

تشمل قيمة المشاركات البالغ قيمتها 547,902,789 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
246,748,092	-	243,979,955	-	2,768,137	ديون متدنية المخاطر
3,912,066,279	309,698,349	3,141,326,918	186,462,504	274,578,508	عادية (مقبولة المخاطر)
1,150,949,791	33,102,649	1,033,033,484	14,831,206	69,982,452	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير منتجة:
5,392,249	-	-	-	5,392,249	دون المستوى
621,323,701	-	621,323,701	-	-	مشكوك في تحصيلها
1,550,595	-	-	-	1,550,595	هالكة (ردية)
5,938,030,707	342,800,998	5,039,664,058	201,293,710	354,271,941	المجموع
489,568,097	20,945,592	370,434,797	44,404,894	53,782,814	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
1,674,559	-	1,342,319	-	332,240	يطرح: الأرباح المعلقة
684,608,579	500,000	680,378,799	36,051	3,693,729	يطرح: مخصص التدني*
4,762,179,472	321,355,406	3,987,508,143	156,852,765	296,463,158	الصافي

* إن قيمة المخصص للديون المنتجة 9,502,278 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 621,957,333 ليرة سورية والمخصص الإضافي 51,425,407 ليرة سورية والمخصص الفائض عن الحد الدني المطلوب 1,723,561 ليرة سورية.

تشمل قيمة المشاركات البالغ قيمتها 764,238,015 ليرة سورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013

الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
6,736,269,360	177,346,936	6,558,922,424	-	-	ديون متدنية المخاطر
488,167,280	56,268,120	431,899,160	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
16,672,700	-	16,672,700	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير منتجة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	رديئة
7,241,109,340	233,615,056	7,007,494,284	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
142,254	-	142,254	-	-	يطرح: مخصص التندي*
7,240,967,086	233,615,056	7,007,352,030	-	-	الصافي

*قيمة المخصص للديون المنتجة 142,254 ليرة سورية حيث لا يوجد مخصص لديون غير منتجة لبنود خارج المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012

الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
4,743,646,822	-	4,743,646,822		-	ديون متدنية المخاطر
191,942,552	-	191,942,552	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير منتجة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,935,589,374	-	4,935,589,374	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
4,935,589,374	-	4,935,589,374	-	-	الصافي

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)
توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات
31 كانون الأول 2013

المجموع ليرة سورية	الشركات		التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى ليرة سورية			
248,447	-	-	-	248,447	ديون متدنية المخاطر
2,395,222,930	110,654,607	2,051,104,644	116,934,525	116,529,154	عادية (مقبولة المخاطر)
1,746,230,910	123,426,168	1,571,466,601	15,570,015	35,768,126	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
573,091,862	7,698,981	548,619,999	2,353,406	14,419,476	دون المستوى
86,731,364	4,499,752	37,142,875	6,274,799	38,813,938	مشكوك فيها
1,168,138,389	-	1,152,017,627	2,410,593	13,710,169	هالكة (ردئية)
5,969,663,902	246,279,508	5,360,351,746	143,543,338	219,489,310	المجموع
14,333,897	1,035,215	602,694	6,336,290	6,359,698	منها:
245,466,000	-	245,466,000	-	-	تأمينات نقدية
2,078,962,387	199,631,214	1,739,681,756	136,886,417	2,763,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
363,642,641	-	157,822,342	-	205,820,299	أسهم متداولة
1,371,596,735	-	1,371,574,214	-	22,521	سيارات وآليات
1,895,662,242	45,613,079	1,845,204,740	320,631	4,523,792	كفالات شخصية و اعتبارية
5,969,663,902	246,279,508	5,360,351,746	143,543,338	219,489,310	أخرى
					المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2012

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
246,748,092	243,979,955	-	2,768,137	ديون متدنية المخاطر
3,912,066,279	3,451,025,267	186,462,504	274,578,508	عادية (مقبولة المخاطر)
1,150,949,791	1,066,136,133	14,831,206	69,982,452	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	غير عاملة:
5,392,249	-	-	5,392,249	دون المستوى
621,323,701	621,323,701	-	-	مشكوك فيها
1,550,595	-	-	1,550,595	هالكة (رديئة)
<u>5,938,030,707</u>	<u>5,382,465,056</u>	<u>201,293,710</u>	<u>354,271,941</u>	المجموع
2,768,137	-	-	2,768,137	منها:
243,979,957	243,979,957	-	-	تأمينات نقدية
3,162,264,565	2,983,051,840	175,324,910	3,887,815	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
488,616,674	145,092,656	-	343,524,018	أسهم متداولة
1,369,673,614	1,369,454,008	-	219,606	سيارات وآليات
670,727,760	640,886,595	25,968,800	3,872,365	كفالات شخصية و اعتبارية
<u>5,938,030,707</u>	<u>5,382,465,056</u>	<u>201,293,710</u>	<u>354,271,941</u>	أخرى
				المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2012	2013	التصنيف حسب S&P و غيرها من الوكالات المعتمدة	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
16,312,527,018	11,079,107,243	من AAA- وحتى AAA+	<u>جيد</u> الدرجة الأولى *
323,548	-	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
7,353,259,104	8,113,766,430	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
23,666,109,670	19,192,873,673		
-	337,306,404	من BBB- وحتى BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة
-	26,035,352,387	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
5,529,885,034	327,033,195	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
5,690,796,516	7,464,038,460	مؤسسات مالية غير مصنفة	الدرجة السابعة
11,220,681,550	34,163,730,446		
34,886,791,220	53,356,604,119		

* تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.

- فيما يلي تصنيف الصكوك المدرجة في بيان المركز المالي:

الاجمالي	التصنيف في الميزانية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	بنك دبي الإسلامي
143,510,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Moody's	Baa1	
		Fitch	A	
143,510,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	BBB	بنك بيت التمويل التركي

- فيما يلي ملخص عن قيمة الديون المجدولة والمعاد هيكلتها خلال العام 2013:

افصاح عن قيمة الديون المجدولة والمعاد هيكلتها

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			
المخصص المقابل	النسبة من المحفظة	القيمة	المخصص المقابل	النسبة من المحفظة	القيمة	
9,652,303	9.35%	558,099,497	1,192,574	12.44%	700,035,887	الديون المعاد هيكلتها
-	-	-	-	0.11%	6,422,008	منها بقلب الدين*
-	-	-	-	0.75%	42,339,305	الديون المجدولة
9,652,303	9.35%	558,099,497	1,192,574	13.18%	748,797,200	المجموع

* هي عبارة عن ديون تمت إعادة هيكلتها نتيجة قلب الدين وفقا لتعميم مجلس النقد والتسليف 167/5346 تاريخ 2012/12/19.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

31 كانون الأول 2013		
الموجودات	الارتباطات و الالتزامات المحتملة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		المنطقة الجغرافية
		محلي (سورية)
		بقية دول الشرق الأوسط
		أوروبا
		افريقيا
		اسيا
		ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة
		المجموع
21,874,894,118	9,955,791,967	
23,638,683,130	-	
10,474,520,604	-	
5,191,145,607	-	
-	-	
(305,314,012)	-	
60,873,929,447	9,955,791,967	
		31 كانون الأول 2012
		المنطقة الجغرافية
		محلي (سورية)
		بقية دول الشرق الأوسط
		أوروبا
		افريقيا
		اسيا
		ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة
		المجموع
22,600,974,494	6,208,727,392	
15,010,154,699	-	
5,218,565,129	-	
11,594,313	-	
306,502	-	
(491,242,656)	-	
42,350,352,481	6,208,727,392	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركزات في التعرضات الائتمانية
حسب القطاعات الاقتصادية :
البند / القطاع الاقتصادي
(اليرة سورية)

إجمالي	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
10,273,164,481	-	-	-	-	-	-	10,273,164,481	أرصدة لدى المصارف المركزية
25,835,811,475	-	-	-	-	-	-	25,835,811,475	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف والمؤسسات المالية
16,156,543,616	-	-	-	-	-	-	16,156,543,616	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,544,460,431	183,551,855	-	221,620	300,633,788	1,604,436,136	1,455,617,032	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
547,902,789	-	-	-	-	-	547,902,789	-	مشاركات
288,566,118	-	-	-	-	-	-	288,566,118	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
374,456,228	374,456,228	-	-	-	-	-	-	موجودات الأخرى
805,942,762	-	-	-	-	-	-	805,942,762	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
57,826,847,900	558,008,083	-	221,620	300,633,788	1,604,436,136	2,003,519,821	53,360,028,452	الإجمالي 31 كانون الأول 2013
40,354,052,420	740,316,006	-	247,159	360,765,475	1,576,852,049	2,100,742,064	35,575,129,667	الإجمالي 31 كانون الأول 2012

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) حسب تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم 395 / م ن / ب 4 تاريخ 29 أيار 2008 وتعديلاته، وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية، وذلك حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) .

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس معتمدة وحسب قرار تصنيف الديون 597 / م ن / ب 4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

بالنسبة لعمليات التمويل الإسلامية مع المؤسسات التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص تدني قيمة التمويلات.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية هي استحقاق الأصل أو الأرباح لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملاءمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف 597 / م ن / ب 4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته. وفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نتائج اختبارات الجهد

قام البنك باختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية في ظل الظروف الحالية وكانت النتيجة أخذ مخصص جماعي وإفرادي إضافي بقيمة 190,015,431 ليرة سورية (2012 : 51,425,407 ليرة سورية).

36.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية .

يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة التمرکز في كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته.

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية.

سيناريو أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2013		2012	
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	4,088,841,288	408,884,129	437,046,402
يورو	18,864,545	1,886,454	1,414,841
جنيه استرليني	25,582,518	2,558,252	1,918,689
العملات الأخرى	1,107,934,866	110,793,487	83,095,115
دولار أمريكي	3,128,919,913	312,891,991	304,989,304
يورو	(331,418)	(33,142)	(24,856)
جنيه استرليني	13,106,442	1,310,644	982,983
العملات الأخرى	(285,404,360)	(28,540,436)	(21,405,327)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2013
(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	يورو مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقومه بالليرة السورية	ليرة سورية	
					الموجودات
11,736,686,077	12,629,324	1,258,719,840	3,459,580,929	7,005,755,984	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,835,811,475	1,398,142,588	13,196,885,914	11,234,790,617	5,992,356	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
16,156,543,616	-	5,403,286,496	10,702,911,915	50,345,205	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
3,544,460,431	-	-	-	3,544,460,431	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
547,902,789	-	-	-	547,902,789	مشاركات
288,566,118	-	-	288,566,118	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
51,457,647	-	-	-	51,457,647	موجودات ضريبية مؤجلة
374,456,228	-	86,075	439,129	373,931,024	موجودات أخرى
1,515,036,283	-	-	-	1,515,036,283	الممتلكات والمعدات
17,066,021	-	-	-	17,066,021	موجودات غير ملموسة
805,942,762	-	-	520,451,213	285,491,549	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
60,873,929,447	1,410,771,912	19,858,978,325	26,206,739,921	13,397,439,289	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
8,899,177,403	-	2,063,605,101	6,835,572,302	-	أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
8,265,409,180	195,350,000	7,639,765,685	371,622,579	58,670,916	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
19,967,746,264	81,825,288	3,114,384,993	11,720,458,879	5,051,077,104	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,839,800,161	-	6,875,649,837	893,900,240	70,250,084	تأمينات نقدية
764,511,160	79,208	58,987,126	416,992,555	288,452,271	مطلوبات أخرى
1,651,897	-	-	-	1,651,897	مخصص القطع التشغيلي
45,738,296,065	277,254,496	19,752,392,742	20,238,546,555	5,470,102,272	مجموع المطلوبات
7,426,304,246	32	87,721,038	1,879,352,078	5,459,231,098	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
7,709,329,136	-	-	-	7,709,329,136	حقوق المساهمين
60,873,929,447	277,254,528	19,840,113,780	22,117,898,633	18,638,662,506	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
-	1,133,517,384	18,864,545	4,088,841,288	(5,241,223,217)	صافي مركز العملات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى مقومة باللييرة السورية	يورو مقومة باللييرة السورية	دولار أمريكي مقوم باللييرة السورية	لييرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2012 (بالعملة الأصلية مقومة باللييرة السورية)
					الموجودات
11,593,129,333	20,326,141	3,172,276,199	5,163,055,640	3,237,471,353	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,853,268,288	327,056,111	10,151,881,719	8,861,490,336	512,840,122	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,869,094,655	-	-	3,818,919,313	50,175,342	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
3,997,941,457	-	-	42,357,288	3,955,584,169	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
764,238,015	-	-	193,500,000	570,738,015	مشاركات
79,575,398	-	-	79,575,398	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
126,093,084	-	-	-	126,093,084	موجودات ضريبية مؤجله
136,086,194	-	-	928,320	135,157,874	موجودات أخرى
1,340,150,346	-	-	-	1,340,150,346	الممتلكات والمعدات
24,586,483	-	-	-	24,586,483	موجودات غير ملموسة
566,189,228	-	-	280,697,679	285,491,549	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
42,350,352,481	347,382,252	13,324,157,918	18,440,523,974	10,238,288,337	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
3,106,988,182	-	851,987,115	2,154,057,681	100,943,386	أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
5,823,057,113	343,665,483	4,852,440,611	616,400,615	10,550,404	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
16,084,249,058	223,537,689	2,430,697,873	10,403,155,904	3,026,857,592	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
4,976,252,852	-	4,712,476,346	64,827,570	198,948,936	تأمينات نقدية
931,836,268	52,476,998	328,682,156	312,502,081	238,175,033	مطلوبات أخرى
2,818,541	-	-	-	2,818,541	مخصص القطع التشغيلي
30,925,202,014	619,680,170	13,176,284,101	13,550,943,851	3,578,293,892	مجموع المطلوبات
6,360,753,953	-	148,205,235	1,760,660,210	4,451,888,508	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
5,064,396,514	-	-	-	5,064,396,514	حقوق المساهمين
42,350,352,481	619,680,170	13,324,489,336	15,311,604,061	13,094,578,914	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
-	(272,297,918)	(331,418)	3,128,919,913	(2,856,290,577)	صافي مركز العملات

36.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2013 بكافة العملات حداً الأقصى 131% وحدها الأدنى 66% ، وكنسبة متوسطة 115%.

كما يقوم المصرف أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر السيولة (تتمة)

تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك الرئيسية.

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فأقل	كما في 31 كانون الأول 2013 المبلغ بالآلاف لليريات السورية
11,736,686	-	-	-	-	-	-	11,736,686	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,835,811	-	-	-	-	2,889,623	6,829,339	16,116,849	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
16,156,544	-	4,790,295	-	6,466,830	1,293,003	3,606,416	-	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
288,566	288,566	-	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
3,544,461	387,601	67,869	264,538	986,677	943,685	3,911	890,180	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
547,903	525,884	-	-	-	-	-	22,019	مشاركات
51,457	51,457	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجله
374,456	256,210	-	-	-	-	-	118,246	موجودات أخرى
1,515,036	1,515,036	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
17,066	17,066	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
805,943	805,943	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
60,873,929	3,847,763	4,858,164	264,538	7,453,507	5,126,311	10,439,666	28,883,980	مجموع الموجودات
8,899,177	-	-	-	-	-	-	8,899,177	المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
8,265,409	-	-	-	-	-	-	8,265,409	أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
19,967,746	-	-	-	-	-	-	19,967,746	الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
7,839,800	19,373	53,897	5,949	2,100,481	3,204,641	1,162,697	1,292,762	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
764,512	143	31,572	-	215,265	-	65,765	451,767	تأمينات نقدية
1,652	-	-	-	-	-	-	1,652	مطلوبات أخرى
45,738,296	19,516	85,469	5,949	2,315,746	3,204,641	1,228,462	38,878,513	مخصص القطع التشغيلي
7,426,304	384,422	1,057,662	1,159,401	1,469,636	1,308,905	862,065	1,184,213	مجموع المطلوبات
53,164,600	403,938	1,143,131	1,165,350	3,785,382	4,513,546	2,090,527	40,062,726	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
7,709,329	3,443,825	3,715,033	(900,812)	3,668,125	612,765	8,349,139	(11,178,746)	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2012

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى تسعة أشهر	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,593,129	-	-	-	-	-	-	11,593,129
حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	15,886,521	3,730,639	236,108	-	-	-	-	19,853,268
إيداعات استثمارية لدى المصارف و المؤسسات المالية	-	1,781,056	-	310,206	797,154	980,679	-	3,869,095
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	79,575	79,575
نم و أرصدة الأنشطة التمولية	315,083	4,446	957,723	975,680	361,852	314,847	1,068,311	3,997,942
مشاركات	-	-	-	-	-	-	764,238	764,238
موجودات ضريبية مؤجله	-	-	-	-	-	-	126,093	126,093
موجودات أخرى	119,343	-	-	-	-	-	16,743	136,086
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	1,340,150	1,340,150
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	24,587	24,587
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	566,189	566,189
مجموع الموجودات	27,914,076	5,516,141	1,193,831	1,285,886	1,159,006	1,295,526	3,985,886	42,350,352
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار								
أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي	3,106,988	-	-	-	-	-	-	3,106,988
الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية	5,823,057	-	-	-	-	-	-	5,823,057
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	16,084,249	-	-	-	-	-	-	16,084,249
تأمينات نقدية	374,076	1,182,487	3,362,092	4,925	7,610	45,044	19	4,976,253
مطلوبات أخرى	925,361	6,475	-	-	-	-	-	931,836
مخصص القطع التشغيلي	2,819	-	-	-	-	-	-	2,819
مجموع المطلوبات	26,316,550	1,188,962	3,362,092	4,925	7,610	45,044	19	30,925,202
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	1,379,386	1,037,280	1,216,205	1,122,413	625,121	858,355	121,994	6,360,754
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	27,695,936	2,226,242	4,578,297	1,127,338	632,731	903,399	122,013	37,285,956
الصافي	218,140	3,289,899	(3,384,466)	158,548	526,275	392,127	3,863,873	5,064,396

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013
6,413,359,790	-	6,413,359,790	الاعتمادات
-	-	-	قبولات
827,749,550	-	827,749,550	الكفالات
<u>7,241,109,340</u>	<u>-</u>	<u>7,241,109,340</u>	المجموع

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012
4,802,174,718	-	4,802,174,718	الاعتمادات
5,796,331	-	5,796,331	قبولات
133,414,656	-	133,414,656	الكفالات
<u>4,941,385,705</u>	<u>-</u>	<u>4,941,385,705</u>	المجموع

36.5 مخاطر السوق

تعريف مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

- التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو
- التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

- مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/ أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد.
- مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية.
- مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

قياس مخاطر السوق والمتطلبات الرقابية

كسياسة وممارسة، يجب أن يتبع البنك قواعد مصرف سورية المركزي فيما يتعلق بمتطلبات كفاية رأس المال عن مخاطر السوق، المشمولة في تعليمات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

- مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:
- مخاطر السوق المحددة: لأسعار العوائد (Specific Risk) المتعلقة بالأداة المالية ذاتها أو المتعلقة بالجهة المصدرة لهذه الأداة والمحتفظ بها للمتاجرة.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السوق (تتمة)

- مخاطر السوق العامة: لأسعار العوائد (General Market Risk) للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تتأثر أسعارها بظروف السوق العامة ويتغيرت معدلات أسعار العوائد السائدة.
- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.
- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة المصرف المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات الاستثمار طويلة الأجل. يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حال تقلبات أسعار العوائد. كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أي فوائد. ومع ذلك فإن قيمة الأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة كسعر تأشير. يقوم البنك بإثبات دخل بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق، حيث أنه في حالة الخسارة الاعتيادية - حسب عقد المضاربة - يتحمل المودع (رب المال) خسارة أمواله في حين يخسر البنك (المضارب) جهده. أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

يتحمل البنك المخاطر التجارية المنقولة من خلال اضطرابه لتوزيع عائد مقارب للسوق. إلا أن البنك يأخذ بعين الاعتبار مخاطر انخفاض الودائع لدى البنك في حال انخفاض العائد المدفوع للودائع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المراجعات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

لقد تم احتساب فجوة العائد على أساس اخذ صافي الأصول المولدة للربح بعد طرح تكلفة الالتزامات التي قد تنتج عنها و أخذ أثر تغير معدل العائد بـ 2% و أثره على حقوق الملكية بعد خصم الضريبة.

2013	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(2,429,532,647)	(48,590,653)	(36,442,990)
دولار	12,950,446,681	259,008,934	194,256,700
يورو	3,671,162,621	73,423,252	55,067,439
2012	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(1,482,636,650)	(29,652,733)	(22,239,550)
دولار	2,238,555,506	44,771,110	33,578,333
يورو	1,712,071,090	34,241,422	25,681,066

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

فجوة العائد								
كما في 31 كانون الأول 2013								
المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
الموجودات								
25,875,506,328	-	4,739,949,883	-	6,466,830,246	4,182,626,392	10,486,099,807	-	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
288,566,118	288,566,118	-	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
3,544,460,431	387,599,701	67,868,545	264,537,686	986,676,974	943,686,435	3,911,191	890,179,899	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
547,902,789	525,884,215	-	-	-	-	-	22,018,574	مشاركات
30,256,435,666	1,202,050,034	4,807,818,428	264,537,686	7,453,507,220	5,126,312,827	10,490,010,998	912,198,473	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار								
7,839,800,161	19,372,818	53,896,964	5,949,116	2,100,480,918	3,204,640,958	1,162,697,060	1,292,762,327	تأمينات نقدية
7,839,800,161	19,372,818	53,896,964	5,949,116	2,100,480,918	3,204,640,958	1,162,697,060	1,292,762,327	مجموع المطلوبات
7,426,304,246	384,422,612	1,057,662,048	1,159,400,849	1,469,636,117	1,308,904,702	862,065,360	1,184,212,558	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
15,266,104,407	403,795,430	1,111,559,012	1,165,349,965	3,570,117,035	4,513,545,660	2,024,762,420	2,476,974,885	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
14,990,331,259	798,254,604	3,696,259,416	(900,812,279)	3,883,390,185	612,767,167	8,465,248,578	(1,564,776,412)	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,753,353,294	-	980,678,000	797,154,000	310,206,000	236,108,000	5,511,695,000	2,917,512,294	الموجودات
79,575,398	79,575,398	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
3,997,941,457	1,068,311,000	314,847,000	361,852,000	975,680,000	957,723,000	4,446,000	315,082,457	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
764,238,015	764,238,015	-	-	-	-	-	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
15,595,108,164	1,912,124,413	1,295,525,000	1,159,006,000	1,285,886,000	1,193,831,000	5,516,141,000	3,232,594,751	مشاركات
								مجموع الموجودات
4,976,252,852	19,000	45,044,000	7,610,000	4,925,000	3,362,092,000	1,182,487,000	374,075,852	المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار
4,976,252,852	19,000	45,044,000	7,610,000	4,925,000	3,362,092,000	1,182,487,000	374,075,852	تأمينات نقدية
6,360,753,953	121,994,000	858,355,000	625,121,000	1,122,413,000	1,216,205,000	1,037,280,000	1,379,385,953	مجموع المطلوبات
11,337,006,805	122,013,000	903,399,000	632,731,000	1,127,338,000	4,578,297,000	2,219,767,000	1,753,461,805	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
4,258,101,359	1,790,111,413	392,126,000	526,275,000	158,548,000	(3,384,466,000)	3,296,374,000	1,479,132,946	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
								الصافي

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.6 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق. ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة :

- السياسات الاستثمارية الموضوعة.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

36.7 مخاطر السلع والمخزون السلعي

هي المخاطر الناجمة عن تعاملات البنك في عقود التمويل الإسلامية بما تحمله من مخاطر حيازة للأصول المشتراة من قبل البنك بغرض إعادة بيعها للأمر بالشراء ضمن عقود التمويل الإسلامية.

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 31 كانون الأول 2013 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط ، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

36.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

- تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة
- أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:
- التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية : عن طريق تقييم مدى تأثر العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته و نشاطاته
- تجميع المخاطر حسب أنواعها : عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر
- حدود المخاطر التشغيلية : عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها

أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية :

- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات
- توفير الاجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة
- التأمين على موجودات البنك
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك للموظفين الجدد
- وضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.8 مخاطر العمليات (التشغيلية) (تتمة)

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ و خطط استمرارية عمل بديلة و إجراء اختبارات لها لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الاجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلفها تلك الاحداث على أداء البنك .

36.9 المخاطر الشرعية

يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف المخاطر الشرعية التي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
- تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.

ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:

- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
- التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
- عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.
- مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل قسم التدقيق الشرعي الداخلي.

36.10 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

36.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

شكلت إدارة البنك لجنة للطوارئ واستمرارية العمل مؤلفة من كبار المدراء التنفيذيين بالبنك والتي بدورها قامت بتقييم وضع البنك ضمن الظروف الراهنة حيث وضعت الخطة لمواجهة عدد من السيناريوهات القاهرة والتي تتضمن العديد من الإجراءات لضمان استمرار أعمال البنك وأنشطته في الحالات الطارئة التزاماً بالمعايير المصرفية لأفضل الممارسات بهذا الخصوص.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

37 كفاية رأس المال

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
4,543,145,250	4,552,614,250	رأس المال
1,008,431,774	3,410,951,547	الأرباح غير المحققة
(524,063,255)	(321,877,335)	صافي الخسارة المدورة المحققة
-	30,757,929	احتياطي قانوني
(24,586,483)	(17,066,021)	الموجودات غير الملموسة
5,002,927,286	7,655,380,370	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
5,039,810,031	7,692,263,115	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
10,833,757,777	25,206,918,366	الموجودات المثقلة
955,751,039	369,620,739	حسابات خارج الميزانية المثقلة
336,316,295	1,152,381,928	مخاطر السوق
208,388,522	515,686,539	المخاطر التشغيلية
12,334,213,633	27,244,607,572	
41%	28%	نسبة كفاية رأس المال
41%	28%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
99%	100%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
1%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 بحيث لا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

بتاريخ 26 شباط 2014 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م.ن/ب 4 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007.

38 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
4,802,174,718	6,413,359,790	اعتمادات مستندية
5,796,331	-	قبولات
133,414,656	827,749,550	كفالات
112,866,277	582,267,410	لقاء حسن تنفيذ
17,048,379	240,982,140	لقاء اشترك في مناقصات
3,500,000	4,500,000	لقاء الدفع
1,267,341,687	2,714,682,627	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
6,208,727,392	9,955,791,967	

39 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
25,525,224	21,012,710	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: تستحق خلال سنة
25,525,224	21,012,710	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
335,833	115,070	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: تستحق خلال سنة
254,642,500	205,723,255	تستحق خلال أكثر من سنة
254,978,333	205,838,325	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

40 أثر تطبيق القرار 902 على البيانات المالية

في عام 2012 قام مجلس النقد والتسليف بإصدار القرار 902 بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لبعض بنود القرار رقم (597م/ن/ب 4) وتعديلاته بالقرار (650م/ن/ب 4) وعليه فإن نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الائتمانية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 كانت كالتالي:

الفرق في قيمة المخصص والاحتياطي العام لمخاطر التمويل بين القرارين 902 و 597:

الفرق	القيمة وفقاً للقرار 902	القيمة وفقاً للقرار 597	ليرة سورية
404,368,950	287,695,093	692,064,043	مخصص التدني
690,812	42,403,496	41,712,684	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

المخصصات تشمل بنود داخل الميزانية فقط.

41 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2012 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة، فيما يلي ملخص للبنود المعاد تبويبها:

القيمة ليرة سورية	التبويب في 31 كانون الأول 2013	التبويب 31 كانون الأول 2012
100,476,327	إيرادات الأنشطة التمويلية	دخل البنك من استثماراته الذاتية*

• وهي تمثل أرباح البنك من الوعاء المشترك، والتي تم إعادة تصنيفها من بند دخل البنك من استثماراته الذاتية إلى بند إيرادات البنك من الأنشطة التمويلية باعتبارها ناتجة عن الوعاء المشترك.